

BCR LEGAL

WORLDWIDE

BCR Legal Worldwide Ltd is an independent company, specialised in insurance compliance services to businesses of general insurance brokers and intermediaries of all shapes and sizes, in the FCA and IVASS (Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni)-regulated sectors.

Our aim is to verify the compliance health of your business by checking the conformity of your internal procedures to the rules (IVASS Regulations, Anti-Money Laundering, General Data Protection Policy, Lloyd's Guidance, FCA rules), in order to prevent exposure to the risk of complaints, administrative sanctions, penalties, financial loss, damage to reputation and to optimize the efficiency of your business.

Our bespoke regulatory advice answers to questions of your daily business (relations with clients, sales associates, other insurance intermediaries, Supervisory Authorities).

BCR Legal Worldwide Ltd è una società indipendente, specializzata nei servizi di compliance assicurativa per strutture di broker ed intermediari di ogni dimensione, attivi nei mercati regolamentati IVASS e FCA (Financial Conduct Authority).

Il nostro obiettivo consiste nel verificare la conformità delle vostre procedure interne alle norme (Regolamenti IVASS, GDPR, Lloyd's Guidance, Regolamenti FCA) al fine di prevenire esposizioni al rischio di reclami, sanzioni amministrative, penali, perdite finanziarie, danni da reputazione, ottimizzando nel contempo l'efficienza della vostra struttura.

I nostri pareri su misura rispondono alle domande del vostro operare quotidiano (rapporti con clienti, collaboratori, altri intermediari, Autorità di Vigilanza).



I NOSTRI SERVIZI

- per Distributori / Intermediari di
Assicurazione -

- Insurance Compliance Services
- Rapporti con IVASS
- Ottimizzazione processi gestionali, amministrativi e commerciali
- Operazioni straordinarie
- Aggiornamento professionale

Insurance Compliance Services

PARERISTICA

Con il nostro servizio forniamo pareri personalizzati alle vostre domande su:

- normativa primaria e regolamentare della distribuzione/intermediazione assicurativa
- antiriciclaggio
- trattamento dati personali
- informative precontrattuali, tutela del consumatore, trasparenza, reclami
- accordi di collaborazione
- rapporti e procedimenti IVASS



Pareristica

Insurance Compliance Services

CONSULENZA

Con il nostro servizio di assistenza e consulenza esaminiamo la vostra richiesta dalle diverse prospettive -giuridiche, tecniche, fiscali- per giungere alla migliore soluzione.

A seconda delle vostre esigenze, la nostra consulenza può essere specifica, per un solo determinato ambito, oppure strategica e riguardare tutto il vostro business.

Vi assistiamo in caso di:

- avvisi di contestazioni IVASS
- procedimenti IVASS (sanzioni amministrative pecuniarie e disciplinari)
- ispezioni IVASS / amministrative / tributarie
- risoluzione contratto di agenzia (per Agenti)

Grazie ai nostri storici partners, forniamo il servizio della rivalsa del datore di lavoro e la gestione di sinistri nazionali ed internazionali.



Consulenza

Insurance Compliance Services

MODULISTICA

Analizziamo, revisioniamo, integriamo e, ove necessario, curiamo la (ri)stesura integrale delle vostre informative precontrattuali:

- trattamento dati personali
- valutazione richieste ed esigenze del cliente (già adeguatezza)
- documentazione antiriciclaggio
- allegati 3 e 4

I modelli che redigiamo sono personalizzati sulla base delle specifiche esigenze della vostra struttura.



Modulistica

Insurance Compliance Services

CONTRATTI / ACCORDI

Esaminiamo, rivediamo, integriamo e, se necessario, curiamo la (ri)stesura integrale dei vostri accordi di collaborazione:

- con iscritti nella sez. E del RUI
- con altri distributori/intermediari

Analizziamo le vostre lettere di mandato / conferimento di incarico e, ove necessario, provvediamo alla (ri)stesura o all' integrazione, inserendo le clausole a vostra maggior tutela.

Nel trattamento dei dati personali, predisponiamo (o revisioniamo) il registro dei trattamenti.

I documenti che produciamo rappresentano il frutto di un lavoro svolto *ad hoc*, basato sulle vostre necessità e sulle caratteristiche specifiche del vostro business.



**Contratti
e
Accordi**

Insurance Compliance Services

COMPLIANCE AUDIT

Verifichiamo la conformità della struttura, dei processi e delle procedure, alle norme vigenti.

La nostra Compliance Audit consiste in:

- check-up della vostra struttura
- verifica della documentazione in uso
- colloqui individuali e/o di gruppo con il team di lavoro
- analisi esigenze specifiche della struttura, processi operativi e procedure di controllo

Comprende:

- identificazione di problematiche applicative
- individuazione di criticità e situazioni a rischio sanzioni
- report analitico personalizzato con indicazione delle operazioni prioritarie da intraprendere e proposta delle soluzioni più adeguate

Le nostre visite annuali di supporto in sede vi daranno l'opportunità di discutere problemi o preoccupazioni con un consulente esperto, indipendente ed imparziale, vagliare soluzioni e concordare piani di azione.



Insurance Compliance Services -for Lloyd's Coverholder-

Negli ambiti specifici per i Coverholders at Lloyd's:

Lloyd's Guidance

- Anti-money Laundering
- International Sanctions
- Bribery Act 2010

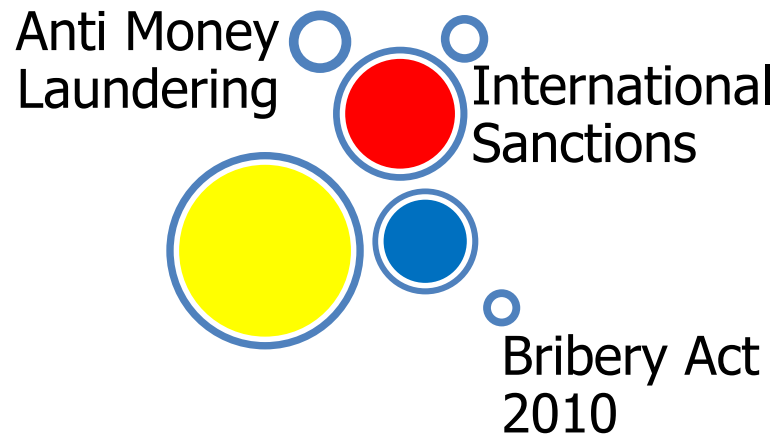
FCA Financial Crime

- Bribery and corruption

JMLSG

- Prevention of ML
- Life assurance and life-related protection, pension and investment products
- General insurers

ci occupiamo della revisione o dell' integrale stesura del Crime Manual più adeguato per la vostra struttura (Compliance Crime Manual / Financial Crime Manual) in osservanza alla FCA Financial Crime Guide ed alla JMLSG Guidance.



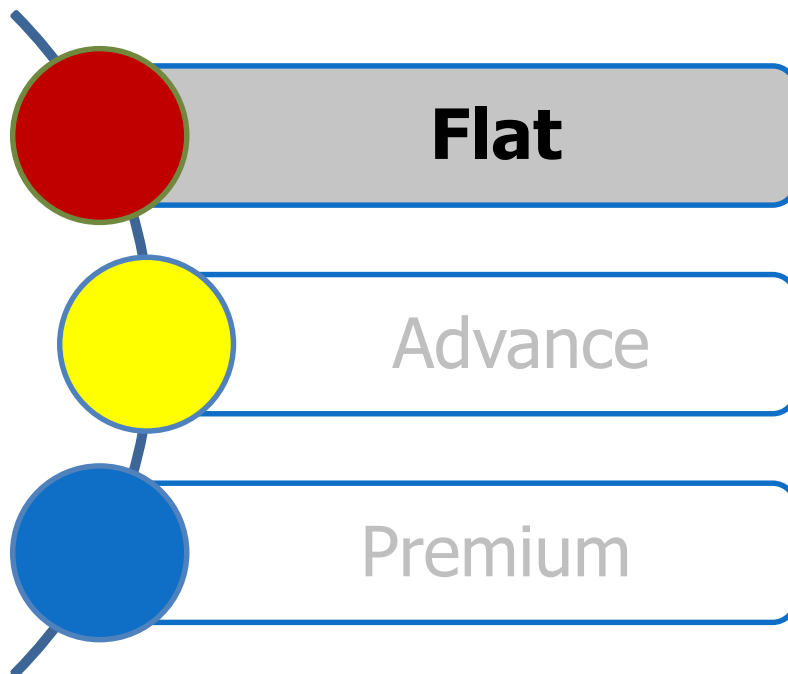
Insurance Compliance Services

Servizio FLAT

Ci occupiamo di:

- analizzare i contratti in essere con i vostri collaboratori
- redigere nuovi contratti e/o appendici

con l'obiettivo di adeguare la vostra contrattualistica alla normativa vigente



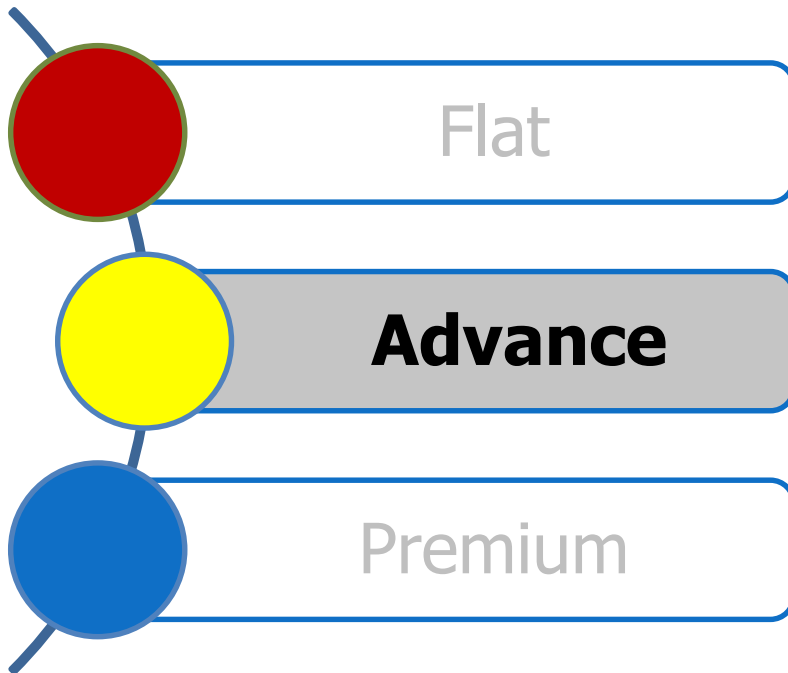
Insurance Compliance Services

Servizio **ADVANCE**

Ci occupiamo di:

- analizzare i contratti in essere con i vostri collaboratori
- analizzare e verificare la struttura amministrativa e commerciale (Audit per adozione regole di comportamento)
- condurre colloqui (o riunioni) con gli addetti all'attività di intermediazione assicurativa (interni ed esterni)
- assistervi nell'adeguamento alla normativa IVASS, antiriciclaggio, trattamento dati personali
- individuare aree di criticità e margini di miglioramento

con l'obiettivo di adeguare la vostra struttura e i vostri processi amministrativi-commerciali alla normativa (Compliance)



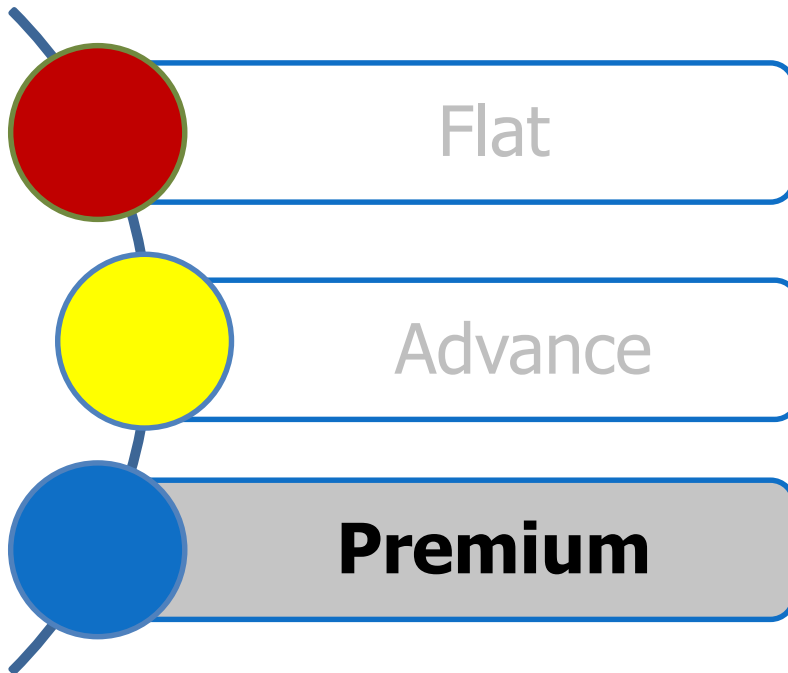
Insurance Compliance Services

Servizio **PREMIUM**

Ci occupiamo di:

- analizzare la vostra documentazione precontrattuale
- esaminare i contratti dei vostri collaboratori
- analizzare la struttura amministrativa e commerciale (Audit per adozione regole di comportamento)
- condurre colloqui (o riunioni) con gli addetti all'attività di intermediazione assicurativa (interni ed esterni) per analizzare ruoli e funzioni dei singoli componenti la struttura, individuandone le caratteristiche (anche relazionali);
- analizzare la composizione del vostro portafoglio
- valutare i vostri processi gestionali e produttivi
- assistervi nell' adeguamento alla normativa IVASS, antiriciclaggio, trattamento dati personali
- individuare aree di criticità e margini di miglioramento

con l' obiettivo di ottimizzare i processi e relazioni del gruppo di lavoro e realizzare un nuovo assetto organizzativo strutturato, flessibile, proteso al raggiungimento degli obiettivi aziendali



Insurance Compliance Services

Servizio ABBONAMENTO

Tutti i nostri servizi possono essere richiesti singolarmente (a spot), ma con il nostro servizio in abbonamento ricevete anche:

- assistenza continuativa con consulente dedicato
- aggiornamento legislativo / regolamentare specifico/di settore
- aggiornamento su chiarimenti delle Autorità di Vigilanza, su circolari (a contenuto giuridico) delle associazioni di categoria e delle compagnie, su nuove pubblicazioni (di interesse per il settore)
- consigli pratici e linee guida (ove applicabili)
- newsletters (specifiche per la vostra struttura)
- promemoria scadenze adempimenti annuali
- assistenza per le comunicazioni da inviare ad IVASS e CONSAP

ed infine

- sconto 10% sul prezzo di ciascun servizio



Abbonamento

RAPPORTI CON IVASS

Forniamo assistenza, consulenza specifica, affiancamento, pianificazione attività difensiva in caso di:

- richieste di chiarimenti dell' IVASS
- avvisi di contestazione dell' Autorità
- procedimenti di irrogazione di sanzioni amministrative pecuniarie e/o disciplinari
- accertamenti e/o verifiche
- ispezioni

Ci occupiamo di predisporre le memorie difensive e di assistervi nell' eventuale audizione avanti all' Autorità.

In caso di reclamo di un vostro cliente o di un danneggiato, previa analisi della vicenda e delle possibili conseguenze, predisponiamo a vostra tutela la risposta più adeguata.

Ispezioni

**Procedimenti
IVASS**

Reclami

OTTIMIZZAZIONE PROCESSI

Analizziamo la struttura e la composizione del portafoglio aziendale e predisponiamo la revisione dei vostri processi/procedure sottoponendovi un progetto di ristrutturazione per:

- ottimizzare i processi gestionali, amministrativi, commerciali
- migliorare la produttività
- sviluppare stabilmente l'organizzazione aziendale

Ci occupiamo inoltre di rivedere la vostra procedura di gestione dei reclami.

Grazie ai nostri partners storici, forniamo assistenza e consulenza giuridico-tecnica in ambito web e social network con:

- fornitura software informativo e supporto nell'adozione dello strumento
- predisposizione piani integrati
- creazione di strategie di social media marketing



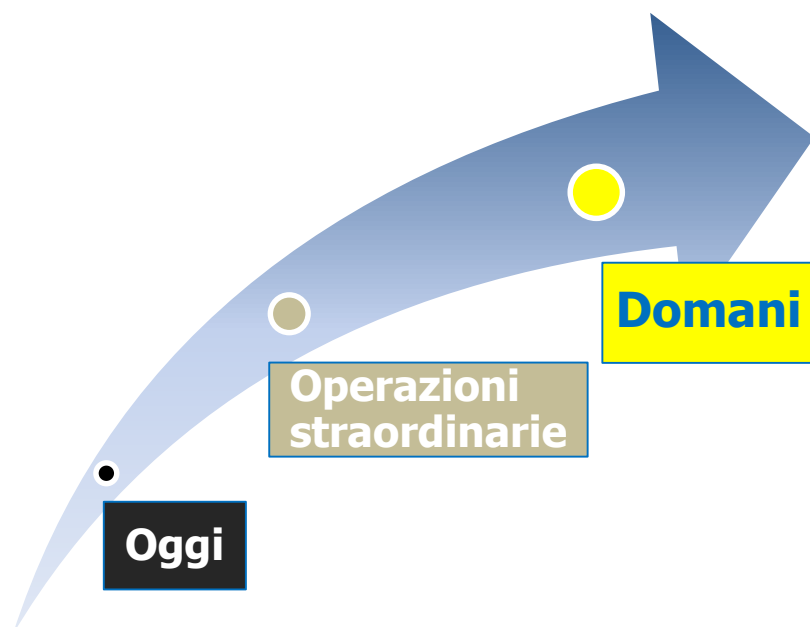
**Ottimizzazione
processi**

OPERAZIONI STRAORDINARIE

Vi assistiamo, affianchiamo e forniamo consulenza giuridica, tecnica, fiscale, previdenziale nella pianificazione e nella realizzazione di operazioni straordinarie:

- trasformazioni societarie
- costituzioni di New Co.
- fusioni ed acquisizioni societarie e/o di portafoglio (M&A)
- ristrutturazioni aziendali
- risoluzioni contratti di agenzia
- recruitment
- passaggi generazionali
- internazionalizzazione

Analizziamo la vostra struttura aziendale e le vostre esigenze, verifichiamo la fattibilità dell'operazione, pianifichiamo e redigiamo il progetto, vi diamo assistenza nella realizzazione fino al suo completamento.



AGGIORNAMENTO PROFESSIONALE

Con la nostra società partner eroghiamo corsi di aggiornamento professionale:

- di base o avanzati
- a richiesta del committente o a catalogo
- in house o fuori sede
- alla rete, ai singoli intermediari, al team di lavoro.

I nostri compliance workshops sono seminari interattivi aventi ad oggetto le più importanti novità normative e/o argomenti di particolare rilevanza (spesso individuati durante i nostri Compliance Audits).

Il focus dei nostri corsi verte, in prevalenza, su:

- compliance (distribuzione / intermediazione assicurativa, GDPR e normativa nazionale sul trattamento dei dati personali, IDD, POG, antiriciclaggio, informativa precontrattuale e tutela dell'assicurato, gestione dei reclami, firma digitale e grafometrica)
- Lloyd's Market e London Market
- negoziazione e gestione del conflitto, tecniche della negoziazione, mediazione ed arbitrato
- business operativo: gestione del tempo, progetti di lavoro, riunione di successo, e-mail marketing, networking, social media
- elementi motivazionali: leadership e cambiamento, leadership ed intelligenza emotiva

base / avanzati

a committenza
a catalogo

interni / esterni

NEGOZIAZIONE

Il nostro servizio di negoziazione prevede la gestione dei conflitti, sia interni sia esterni alla struttura, in modalità alternativa al contenzioso, con tecniche di ADR (Alternative Dispute Resolution).

A seguito dell'analisi della problematica e della sua valutazione d'insieme, attraverso l'individuazione delle opzioni negoziali, passiamo alla gestione non conflittuale della vertenza, al fine della migliore risoluzione.

In sintesi

per fare centro





BCR Legal Worldwide Ltd

3rd Floor 207 Regent Street
London W1B 3HH
United Kingdom

VAT ID: 179341777
Company ID (England and Wales): 8785222

Country Contacts

UK
bcr@bcrlegal.net
+44 20 81440565

Italy
info@formazioneimprese.com
+39 329 4765822

www.formazioneimprese.com
